

Réf. 5208

2015
E-LEARNING

Fondamentaux de la banque et connaissance de l'environnement - Marché de l'Agriculture et des Professionnels

Placements, assurances et services associés sur les marchés des agriculteurs et des professionnels

Expliquer les produits et services bancaires

Objectifs

A l'issue de cette formation, les apprenants seront capables :

- de décrire l'environnement du marché des professionnels et agriculteurs
- de proposer des solutions de placements financiers et d'épargne longue
- de concevoir une proposition en matière de services bancaires associés
- d'analyser les besoins d'assurances de biens et de responsabilité civile des professionnels

Public

Assistants de clientèle marchés des professionnels et des agriculteurs
Conseillers de clientèle
Techniciens

Niveaux

Tous niveaux

Durée

7 heures 15 estimées

Cette formation se compose de 11 modules

Contenu

Descriptif

L'environnement des marchés de l'agriculture et des professionnels (30 min)

- Les acteurs
- Le marché

Le patrimoine professionnel (50 min)

- La composition du patrimoine professionnel
- La détection des besoins par l'étude de la liasse fiscale

Les placements financiers (40 min)

- Les organismes de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM)
- Les actions
- Les obligations
- Les différentes catégories de fonds

Les placements financiers à caractère bancaire (30 min)

- Le Dépôt A Terme (DAT)
- La déduction pour aléas
- Le Certificat de Dépôt Négociable (CDN)
- La fiscalité des placements destinés aux professionnels

Les services associés (30 min)

- Le compte courant
- Le compte à composer professionnels
- Le compte à composer agriculteurs
- Le compte géré de trésorerie
- Les autres services associés

Services associés : les services monétiques (35 min)

- Le Terminal de Paiement Electronique (TPE)
- Le fonctionnement de MONEO chez le commerçant
- Les cartes bancaires dédiées aux professionnels
- L'échange de données informatisées
- Le paiement en plusieurs fois
- Les services liés à internet

Les solutions individuelles d'assurance des dirigeants non salariés (55 min)

- Le marché des travailleurs non salariés non agricoles (TNS.NA)
- Le marché des travailleurs non salariés agricoles (TNS.A)
- Les solutions du Crédit Agricole pour les TNS.NA et les TNS.A

Lois Madelin et Fillon : mode d'emploi et fiscalité issue de ces lois (15 min)

- Rappel du contexte des lois
- Loi Madelin/Loi Fillon : mode d'emploi

L'épargne salariale : généralités et règlementation (30 min)

- Génèse et repères de l'épargne salariale
- Les mécanismes de l'épargne salariale (participation, interessement, plans d'épargne salariale, information des salariés, compte épargne temps)

Les plans d'épargne salariale et retraites (1 heure 05)

- Le Plan d'Epargne Entreprises (PEE) et le Plan d'Epargne Interentreprises (PEI)
- Le Plan d'Epargne pour la Retraite Collectif (PERCO) et PERCOI
- La solution du Crédit Agricole : PER Convergence
- Les retraites supplémentaires Entreprise (PERE/PERI)
- Les indemnités de fin de carrière ou départ à la retraite

Les Assurances de biens et de Responsabilité Civile des professionnels (55 min)

- Les assurances de biens et de Responsabilité Civile des TNS.NA
- Les assurances de biens et de Responsabilité Civile des TNS.A
- L'assurance des véhicules des TNS.NA et des TNS.A

Date de mise à jour : 09/09/2014

Référent d'offre
Patricia CHERBLANC
Tél. : 01 49 53 43 12
patricia.cherblanc@ca-ifcam.fr

Contact
Direction Marketing, Offre et Relations Groupe
Tél. : 01 49 53 41 21
demande-formation@ca-ifcam.fr